

**Акционерный коммерческий
банк «Азия-Инвест Банк»
(закрытое акционерное
общество)**

Финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК (ЗАО)

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА:	
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-46

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена Правлением Банка 9 июня 2011 года.

От имени Правления Банка:

И.О. Председателя Правления

9 июня 2011 года
г. Москва



Главный бухгалтер

9 июня 2011 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного коммерческого банка «Азия-Инвест Банк» (закрытое акционерное общество)

Закключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Азия-Инвест Банк» (закрытое акционерное общество) (далее – «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и соответствующие отчеты о совокупной прибыли, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

© 2011 ЗАО «Делойт и Туш СНГ». Все права защищены.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

9 июня 2011 года
г. Москва

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы	4, 24	276,955	251,137
Процентные расходы	4, 24	(78,907)	(67,976)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		198,048	183,161
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(14,227)	(4,856)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		183,821	178,305
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	2,578	2,183
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	43,766	44,871
Доходы по услугам и комиссии полученные	8	56,367	28,164
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(3,801)	(3,201)
Формирование резервов под обесценение прочих активов	5	(2,065)	(100)
Прочие доходы	9	12,582	118
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		109,427	72,035
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		293,248	250,340
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10	(113,067)	(99,075)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		180,181	151,265
Расходы по налогу на прибыль	11	(33,894)	(22,145)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		146,287	129,120
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		146,287	129,120

От имени Правления Банка:

И.О. Председателя Правления

9 июня 2011 года
г. Москва



Главный бухгалтер

9 июня 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Приме- чания	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	12	620,482	500,772
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	19,016	28,136
Средства в банках	14, 24	520,362	304,375
Ссуды, предоставленные клиентам	15, 24	2,100,236	1,891,077
Основные средства	16	2,078	789
Прочие активы	17	22,044	25,829
ИТОГО АКТИВЫ		3,284,218	2,750,978
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	18, 24	1,509,715	1,036,871
Средства клиентов	19, 24	463,326	549,306
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	760,055	760,897
Прочие обязательства	21, 24	6,449	5,518
Итого обязательства		2,739,545	2,352,592
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал		199,623	199,623
Эмиссионный доход	22	232,311	232,311
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)		112,739	(33,548)
Итого капитал		544,673	398,386
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		3,284,218	2,750,978

От имени Правления Банка:

И.О. Председателя Правления

9 июня 2011 года
г. Москва



Главный бухгалтер

9 июня 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль/ (Непокрытый убыток)	Итого капитал
31 декабря 2008 года	199,623	232,311	(162,668)	269,266
Чистая прибыль	-	-	129,120	129,120
31 декабря 2009 года	199,623	232,311	(33,548)	398,386
Чистая прибыль	-	-	146,287	146,287
31 декабря 2010 года	<u>199,623</u>	<u>232,311</u>	<u>112,739</u>	<u>544,673</u>

От имени Правления Банка:

И.О. Председателя Правления

9 июня 2011 года
г. Москва



Главный бухгалтер

9 июня 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		180,181	151,265
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	14,227	4,856
Формирование резервов под обесценение по прочим активам	5	2,065	100
Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	(2,580)	(2,239)
Нереализованный убыток по операциям с иностранной валютой	7	9,717	58,118
Амортизация основных средств	16	846	915
Прибыль от реализации основных средств	9	(226)	(114)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		5,107	(416)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		209,337	212,485
Изменение операционных активов и обязательств			
Увеличение/(уменьшение) операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(6,826)	(46,833)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		11,949	5,485
Средства в банках		(50,633)	(77,050)
Ссуды, предоставленные клиентам		(226,230)	(302,564)
Прочие активы		(12,232)	7,989
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства Национального банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков		467,441	41,975
Средства клиентов		(90,516)	13,165
Выпущенные долговые ценные бумаги		3,018	(16,078)
Прочие обязательства		874	(15,774)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		306,182	(177,200)
Уплата налога на прибыль		(19,905)	(59,556)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		286,277	(236,756)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	16	(2,135)	(463)
Выручка от реализации объектов основных средств		<u>226</u>	<u>130</u>
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(1,909)</u>	<u>(333)</u>
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(256)	(606)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ			
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	<u>716,366</u>	<u>954,061</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12	<u><u>1,000,478</u></u>	<u><u>716,366</u></u>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 79,216 тыс. руб. и 282,159 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила 68,417 тыс. руб. и 258,821 тыс. руб., соответственно.

От имени Правления Банка:

И.О. Председателя Правления

9 июня 2011 года
г. Москва



Главный бухгалтер

9 июня 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный коммерческий банк «Азия-Инвест Банк» (закрытое акционерное общество) (далее – «Банк») является закрытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1996 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии номер 3303. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий. Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов, в связи с чем не может привлекать средства физических лиц (Примечание 19).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 115054, г. Москва, ул. Дубининская, д.55, стр.7.

В процессе своей деятельности Банк получает значительные средства от банков и компаний, являющихся акционерами. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов средства, привлеченные от акционеров, составляли 66% и 41% от всех обязательств Банка, соответственно (Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2010 года, %	31 декабря 2009 года, %
Наименование акционеров первого уровня:		
Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	85.32	85.32
Государственно-акционерный коммерческий банк «Асака»	6.60	6.60
Национальная компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест»	6.38	6.38
Навоийский горно-металлургический комбинат концерна «Кызылкумредметзолото»	0.85	0.85
Государственно-акционерное общество «Ташкентское авиационное производственное объединение им. В.П.Чкалова»	0.85	0.85
Итого	100.00	100.00

Конечным акционером Банка является Правительство Республики Узбекистан.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 9 июня 2011 года.

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации в основном в корпоративном сегменте. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала при этом, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности. Более того, Руководству не известно о существенных неопределенностях, которые могут вызвать серьезное сомнение относительно способности Банка в дальнейшем обеспечивать непрерывность своей деятельности. Следовательно, финансовая отчетность по прежнему составляется на основе принципа непрерывности деятельности.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы

Признание комиссионных доходов и расходов

Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание прочих доходов и расходов

Прочие доходы и расходы признаются на основе метода начисления и отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Методика пересчета иностранной валюты

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль или убыток от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
руб./ 1 долл. США	30.4769	30.2442
руб./ 1 евро	40.3331	43.3883

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Признание и оценка активов и обязательств

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о "переходе"; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка или: (а) передать контрактные права на получение денег по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денег третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается на балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если он не сохранил контроль, то актив списывается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

Резервы под обесценение ссуд

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссуд. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной задолженности и ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками Банка, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в Банке. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Банк считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние, которое признание изменения в оценках окажет на активы, отраженные в балансе, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженный в отчетности чистый (убыток)/доход Банка.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), и средства, размещенные в банках со сроком погашения до 90 дней, которые могут быть конвертированы в соответствующую сумму наличных денежных средств в течение короткого срока.

При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом резервов под обесценение.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовый актив или финансовое обязательство классифицируются Банком как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если они отвечают любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе, (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе, (3) являются производными финансовыми инструментами (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

Финансовый актив, кроме финансового актива, который удерживается для торговли, может быть определен как финансовый актив, отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; или (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии отражаются по справедливой стоимости. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в отчете о прибылях и убытках за период. Банк не производил реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в отчете о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание предоставленных ссуд

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резервов под обесценение. Списание предоставленных ссуд происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Резервы под обесценение

Банк учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%
Мебель и оборудование	25%
Нематериальные активы	15%-33.3%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему ремонту отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

обязательств и отражает в балансе итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги

Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Финансовые гарантии

Финансовые гарантии, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в балансе, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в балансе, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Банк начисляет суммы пенсионных взносов на фонд заработной платы сотрудников и перечисляет их в государственный пенсионный фонд. Существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Применение новых и измененных стандартов

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за периоды, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годы. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Поправка к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – 6 сентября 2007 года КМСБУ выпустил поправку к МСБУ 1, которая меняет способ представления изменений в капитале, не связанных с собственниками. Она также меняет названия основных отчетов финансовой отчетности, которые будут употребляться в МСФО, но не требует их переименования в финансовой отчетности организации. Данная поправка к МСБУ 1 действительна для периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 года.

Поправками к МСФО 1 поясняется, что организация может по своему усмотрению предоставлять требуемые аналитические данные по статьям прочего совокупного дохода либо в отчете об изменениях капитала, либо в примечаниях к финансовой отчетности. Поправки были применены Банком на ретроспективной основе.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

На дату утверждения данной финансовой отчетности кроме стандартов и интерпретаций, применение которых было начато Банком ранее их вступления в силу, следующие стандарты и интерпретации были выпущены, но еще не вступили в силу.

Поправки к МСФО 1	Ограниченное исключение из требования о раскрытии сравнительной информации МСФО 7 для впервые применяющих МСФО ¹
Поправки к МСФО 7	Раскрытие информации – Передача финансовых активов ²
МСФО 9 (пересмотренный в 2010 году)	Финансовые инструменты ³
МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году)	Раскрытие информации о связанных сторонах ⁴
Поправки к МСБУ 32	Классификация выпуска прав ⁵
Поправки к КИМСФО 14	Предварительная оплата минимальных требований к фондированию ⁴
КИМСФО 19	Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами ¹
«Улучшения МСФО», выпущенные в 2010 году (кроме поправок к МСФО 3(2008), МСФО 7, МСБУ 1 и МСБУ 28, описанных выше в разделе 2.1) ⁶	

¹ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2010 года.

² вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2011 года.

³ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года.

⁴ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2011 года.

⁵ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 февраля 2010 года.

⁶ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2010 года и 1 января 2011 года.

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 году и исправленный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

«Финансовые инструменты: признание и оценка», оценивались после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.

Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве отражаемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за годовой период, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение не окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО 7 под названием «Раскрытие информации – передача финансовых активов» увеличивают требования по раскрытию информации о сделках, предусматривающих передачу финансовых активов. Поправки направлены на повышение прозрачности рисков при передаче финансовых активов в случаях, когда у передающей стороны сохраняются некоторые риски, связанные с активом. Поправки также требуют раскрытия информации в случаях, когда передача финансовых активов неравномерно распределена в течение периода.

Руководство не предполагает, что данные поправки к МСФО 7 окажут значительное влияние на раскрытие информации по ранее совершенным Банком передачам торговой дебиторской задолженности. В то же время, если Банк будет совершать другие сделки по передаче финансовых активов в будущем, поправки могут оказать влияние на раскрытие информации о них.

МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в 2009 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

В то же время, на раскрытие информации о сделках со связанными сторонами в данной консолидированной финансовой отчетности может оказать влияние применение пересмотренной редакции Стандарта в будущих отчетных периодах, поскольку некоторые контрагенты, которые ранее не отвечали определению связанной стороны, могут попасть под действие Стандарта.

Поправки к МСБУ 32 под названием «Классификация выпуска прав» посвящены вопросам классификации определенных выпусков прав в иностранной валюте либо в качестве долевого инструмента, либо в качестве финансового обязательства. До настоящего времени Банк не заключал каких-либо соглашений, подпадающих под действие данных поправок. В то же время, если Банк будет заключать соглашения о выпуске прав, регулируемые данными поправками, в будущих отчетных периодах, поправки к МСБУ 32 повлияют на классификацию таких прав.

путем выпуска долевого инструмента. До настоящего времени Банк не заключал подобных сделок. В то же время, если Банк заключит сделки данного вида в будущем, КИМСФО 19 окажет влияние на требуемый порядок учета. В частности, КИМСФО 19 требует оценки долевого инструмента, выпущенного в рамках таких соглашений, по справедливой стоимости, а любые различия между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и справедливой стоимостью выпущенных долевого инструмента будут признаваться в прибыли или убытке.

Реклассификация

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся на эту дату, Банком были внесены изменения в состав представления денежных средств и их эквивалентов для приведения его в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2010 года и за год, закончившийся на эту дату, в связи с тем, что форма представления отчетности текущего года дает лучшее представление о финансовом положении Банка.

Руководством были проведены определенные изменения классификации детальных расшифровок к отчету о движении денежных средств на 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся на эту дату, представленные следующим образом:

Движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

	По данным выпущенного отчета	Реклас- сификация	После пересмотра
Операционная деятельность: Реклассификация в денежные средства и их эквиваленты изменений по корреспондентским банковским счетам, ранее представленных в составе изменений Ссуд и средств, предоставленных банкам	(89,854)	12,804	(77,050)
Чистый приток(отток) денежных средств от операционной деятельности	(249,560)	12,804	(236,756)

Представление статей по отчету о движении денежных средств

	По данным выпущенного отчета	Реклас- сификация	После пересмотра
1 января 2009 года: Остаток на начало периода, денежные средства и их эквиваленты	905,633	48,428	954,061
31 декабря 2009 года: Остаток на конец периода, денежные средства и их эквиваленты	655,134	61,232	716,366
Чистый эффект		<u>12,804</u>	

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	256,608	220,165
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	<u>18,288</u>	<u>27,405</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>274,896</u>	<u>247,570</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по первоначальной стоимости через прибыли или убытки	<u>2,059</u>	<u>3,567</u>
Итого процентные доходы	<u>276,955</u>	<u>251,137</u>
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные расходы по средствам Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	(37,273)	(33,303)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(21,180)	(12,913)
Процентные расходы по средствам клиентов	<u>(20,454)</u>	<u>(21,760)</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(78,907)</u>	<u>(67,976)</u>
Итого процентные расходы	<u>(78,907)</u>	<u>(67,976)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>198,048</u>	<u>183,161</u>

5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Суды, предоставлен- ные клиентам
31 декабря 2008 года	98,253
Формирование резервов	4,856
Списание активов	<u>(6,125)</u>
31 декабря 2009 года	96,984
Формирование резервов	<u>14,227</u>
31 декабря 2010 года	<u>111,211</u>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы
31 декабря 2008 года	-
Формирование резервов	<u>100</u>
31 декабря 2009 года	100
Формирование резервов	<u>2,065</u>
31 декабря 2010 года	<u>2,165</u>

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Корректировка справедливой стоимости, нетто	2,580	2,239
Убыток по торговым операциям	(2)	(56)
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,578	2,183

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Торговые операции, нетто	53,483	102,989
Курсовые разницы, нетто	(9,717)	(58,118)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	43,766	44,871

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Доходы по услугам и комиссии, полученные за:		
Расчетные операции	45,938	22,011
Осуществление функции валютного контроля	5,835	4,004
Кассовые операции	2,337	1,655
Предоставление банковских гарантий	1,655	166
Прочее	602	328
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	56,367	28,164
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:		
Услуги платежных систем	1,489	1,488
Расчетные операции	1,183	878
Прочее	1,129	835
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	3,801	3,201

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Возврат по переплате налога на добавленную стоимость	11,292	-
Прибыль от реализации основных средств	226	114
Прочие	1,064	4
Итого прочие доходы	12,582	118

В 2008 году по результатам проведенной выездной налоговой проверки Банку было выставлено налоговое требование по уплате НДС за период деятельности Банка с 2004 по 2006 год. В результате судебных разбирательств НДС был восстановлен и возвращен в 2010 году по судебному решению Высшего Арбитражного суда в пользу Банка в размере 11,292 тыс. руб.

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Расходы на персонал	61,415	49,107
Текущая аренда	11,922	8,448
Телекоммуникации	8,377	6,576
Единый социальный налог	7,369	6,969
Профессиональные услуги	6,333	3,584
Административные расходы	5,833	2,282
Расходы на приобретение инвентаря, материалов и канцтоваров	3,394	2,247
Охрана	2,344	2,051
Страхование	1,683	1,384
Техническое обслуживание основных средств	1,647	1,339
Расходы на рекламу	1,148	840
Амортизация основных средств	846	915
Командировочные расходы	539	649
Налоги (кроме налога на прибыль)	199	4,921
Штрафы	-	90
Прочие затраты	18	7,673
Итого операционные расходы	113,067	99,075

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате

законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годы представлен следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Отложенные налоговые активы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	2,009	5,829
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,771	5,622
Основные средства	102	165
Прочие активы и обязательства	2,211	25
Итого отложенные налоговые активы	<u>9,093</u>	<u>11,641</u>
Отложенные налоговые обязательства:		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,641)	(650)
Итого отложенные налоговые обязательства	<u>(1,641)</u>	<u>(650)</u>
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке	7,451	10,992
Непризнанные отложенные налоговые активы	(7,451)	(10,992)
Чистые отложенные налоговые активы	<u>-</u>	<u>-</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прибыль до налога на прибыль	180,181	151,265
Налог по установленной ставке (20%)	36,036	30,253
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(3,541)	(12,666)
Налоговый эффект от постоянных разниц	1,399	4,558
Расходы по налогу на прибыль	<u>33,894</u>	<u>22,145</u>

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	610,206	485,514
Наличные средства в кассе	10,276	15,258
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	<u>620,482</u>	<u>500,772</u>

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2010 и 2009 годов, включают суммы 59,677 тыс. руб. и 52,851 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	620,482	500,772
Средства в банках	<u>439,673</u>	<u>268,445</u>
	1,060,155	769,217
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	<u>(59,677)</u>	<u>(52,851)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>1,000,478</u>	<u>716,366</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 года остатки денежных средств и их эквивалентов были пересмотрены с суммы 655,134 тыс. руб. до суммы 716,366 тыс. руб., что представляет собой корректировку на сумму остатков на корреспондентских счетах в размере 61,232 тыс. руб., как описано в Примечании 3.

Остатки денежных средств и их эквивалентов на 1 января 2009 года были пересмотрены с суммы 905,633 тыс. руб. до суммы 954,061 тыс. руб., что представляет собой корректировку на сумму остатков на корреспондентских счетах в размере 48,218 тыс. руб., как описано в Примечании 3.

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:		
Долговые ценные бумаги	<u>19,016</u>	<u>28,136</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>19,016</u>	<u>28,136</u>

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2010 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2009 года
Государственные облигации:				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8.00%	<u>13,858</u>	9.00%	<u>11,869</u>
		13,858		11,869
Облигации местных органов власти:				
Нижегородская область	7.70%	2,164	8.45%	3,657
Самарская область	7.60%	<u>2,994</u>	7.60%	<u>2,910</u>
		5,158		6,567
Облигации компаний:				
ОАО Челябинский трубопрокатный завод	9.50%	-	9.50%	9,700
		-		<u>9,700</u>
Итого долговые ценные бумаги		<u>19,016</u>		<u>28,136</u>

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Срочные депозиты в других банках	288,184	93,794
Корреспондентские счета в других банках	<u>232,178</u>	<u>210,581</u>
Итого средства в банках	<u>520,362</u>	<u>304,375</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов. Банком были размещены средства в двух и одном банке, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды, предоставленные клиентам	2,211,447	1,988,061
За вычетом резервов под обесценение	<u>(111,211)</u>	<u>(96,984)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>2,100,236</u>	<u>1,891,077</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, представлена в Примечании 5.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	724,768	907,681
Ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка	751,892	757,251
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	576,236	171,612
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	84,764	88,047
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	39,269	40,033
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	12,038	6,733
Необеспеченные ссуды	<u>22,480</u>	<u>16,704</u>
	2,211,447	1,988,061
За вычетом резервов под обесценение	<u>(111,211)</u>	<u>(96,984)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>2,100,236</u>	<u>1,891,077</u>

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля автомобилями	1,942,642	1,846,116
Торговля промышленными товарами	167,125	37,250
Торговля продуктами питания	49,998	57,851
Физические лица	39,759	21,147
Прочее	<u>11,923</u>	<u>25,697</u>
	2,211,447	1,988,061
За вычетом резервов под обесценение	<u>(111,211)</u>	<u>(96,984)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>2,100,236</u>	<u>1,891,077</u>

15 заемщикам на общую сумму 1,810,383 тыс. руб. и 1,020,000 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 1,254,532 тыс. руб. и 981,905 тыс. руб., соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, имеющие индивидуальные признаки обесценения	1,365,682	(111,211)	1,254,471	1,307,488	(96,984)	1,210,504
Необесцененные ссуды	845,765	-	845,765	680,573	-	680,573
Итого	2,211,447	(111,211)	2,100,236	1,988,061	(96,984)	1,891,077

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов года ссуды были обеспечены залогом по справедливой стоимости в виде имущества, прав требований и недвижимости в размере 1,538,259 тыс. руб. и 694,726 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк не пересматривал условия ссуд, выданных клиентам.

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Мебель, оборудование и прочие основные средства
По первоначальной/ проиндексированной стоимости	
31 декабря 2008 года	12,317
Приобретения	463
Выбытия	(749)
31 декабря 2009 года	12,031
Приобретения	2,135
Выбытия	(3,392)
31 декабря 2010 года	10,774
Накопленная амортизация	
31 декабря 2008 года	11,060
Начисления за период	915
Списано при выбытии	(733)
31 декабря 2009 года	11,242
Начисления за период	846
Списано при выбытии	(3,392)
31 декабря 2010 года	8,696
Остаточная балансовая стоимость	
31 декабря 2010 года	2,078
31 декабря 2009 года	789

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 7,361 тыс. руб. и 10,409 тыс. руб., соответственно.

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые активы:		
Расчеты с платежными системами	2,326	234
Итого прочие финансовые активы	2,326	234
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата по прочим операциям	13,060	2,926
Налог на прибыль к возмещению	8,257	22,246
Налоги кроме налога на прибыль	1	257
Прочие	565	266
За вычетом резервов под обесценение	(2,165)	(100)
Итого прочие активы	22,044	25,829

18. СРЕДСТВА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН И ПРОЧИХ БАНКОВ

Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Срочные депозиты:		
Срочные депозиты Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	1,086,349	683,098
Срочные депозиты прочих банков	205,960	97,983
Итого срочные депозиты	1,292,309	781,081
Корреспондентские счета:		
Корреспондентские счета прочих банков	215,701	253,274
Корреспондентские счета Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	1,705	2,516
Итого корреспондентские счета	217,406	255,790
Итого средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	1,509,715	1,036,871

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Срочные депозиты	312,649	310,613
Текущие/ расчетные счета и депозиты до востребования	150,677	238,693
Итого средства клиентов	463,326	549,306

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов средства клиентов в сумме 304,769 тыс. руб. (66% от средств клиентов) и 303,076 тыс. руб. (59% от средств клиентов), соответственно, относились к одному клиенту Банка, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Анализ по секторам экономики:		
Инвестиции и финансы	305,416	322,671
Профессиональные услуги	65,034	92,826
Торговля	55,027	53,312
Сфера услуг	12,849	49,070
Физические лица	10,775	14,803
Промышленное производство	7,037	9,326
Недвижимость	6	147
Прочее	7,182	7,151
Итого средства клиентов	463,326	549,306

обязательного страхования вкладов, в течение двух лет с ноября 2008 года Банк не может привлекать средства во вклады от физических лиц. Банк считает, что данное ограничение не приведет к значительному сокращению операций в связи с тем, что средства, привлеченные от физических лиц, составляют 0.3% от всех обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года. Банк представил в ЦБ РФ необходимый пакет документов на возобновление участия в системе страхования вкладов в ЦБ РФ для снятия запрета на вклады. Предварительный срок принятия решения о возобновлении участия – осень 2011 года.

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Дисконтные векселя	февраль-июнь 2011	760,055	760,897
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		760,055	760,897

На 31 декабря 2010 и 2009 годов выпущенные векселя Банка на сумму 751,892 тыс. руб. и 757,251 тыс. руб., соответственно, взяты в залог по выданным кредитам (Примечание 15).

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2,108	1,947
Расчеты с работниками по оплате труда	1,737	1,518
Прочие	1,056	11
Итого прочие финансовые обязательства	4,901	3,476
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	564	531
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	-	353
Прочее	984	1,158
Итого прочие нефинансовые обязательства	1,548	2,042
Итого прочие обязательства	6,449	5,518

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоит из 235,056 обыкновенных акций номинальной стоимостью 307.02 рублей каждая. Все обыкновенные акции одного типа и имеют одно право голоса. Эмиссионный доход в общей сумме 232,311 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в балансе.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Условные обязательства и обязательства кредитного характера		
Выданные гарантии	5,971	24,498
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	86,817	6,626
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера	92,788	31,124

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 92,788 тыс. руб. и 31,124 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, соответственно.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Наличие в налоговом законодательстве Российской Федерации положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Российская Федерация, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2008 году действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в Российской Федерации; 2009 год стал годом экономического спада, но уже в 2010 году в стране возобновился экономический рост. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности: со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Кроме того, Российская Федерация столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, составил соответственно 8.8% и 9%).

В связи с тем, что Российская Федерация производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2010 и 2009 годах были подвержены значительным колебаниям.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;
- (б) зависимые компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (г) ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;
- (д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (г);
- (е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- (ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банке.

содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках	98,367	520,362	11,946	304,375
- акционеры Банка	98,367		11,946	
Ссуды, предоставленные клиентам	3,953	2,211,447	3,994	1,988,061
- ключевой управленческий персонал Банка	3,953		3,994	
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(237)	(111,211)	(239)	(96,984)
- ключевой управленческий персонал Банка	(237)		(239)	
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	(1,153,232)	(1,509,715)	(801,485)	(1,036,871)
- акционеры Банка	(1,153,232)		(801,485)	
Средства клиентов	(305,957)	(463,326)	(303,119)	(549,306)
- акционеры Банка	(305,936)		(303,076)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(21)		(43)	
Прочие обязательства	-	(6,449)	(207)	(5,518)
- ключевой управленческий персонал Банка	-	-	(207)	

В отчете о совокупной прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года		Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	31	276,955	117	251,137
- ключевой управленческий персонал Банка	31		117	
Процентные расходы	(52,052)	(78,907)	(53,828)	(67,976)
- акционеры Банка	(52,052)		(53,824)	
- ключевой управленческий персонал Банка	-		(4)	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года		Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:	(8,190)	(61,415)	(6,398)	(49,107)
Краткосрочные вознаграждения	(8,190)		(6,398)	

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	620,482	620,482	500,772	500,772
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
Средства в банках	19,016	19,016	28,136	28,136
Ссуды, предоставленные клиентам	520,362	520,362	304,375	304,375
Прочие финансовые активы	2,100,236	2,100,236	1,891,077	1,891,077
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	2,326	2,326	234	234
Средства клиентов	1,509,715	1,509,715	1,036,871	1,036,871
Выпущенные долговые ценные бумаги	463,326	463,326	549,306	549,306
Прочие финансовые обязательства	760,055	760,055	760,897	760,897
	4,901	4,901	3,476	3,476

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов в состав финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, входят финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, в сумме 19,016 тыс.руб. и 28,136 тыс.руб., собственно. Все данные активы классифицируются Банком в иерархии справедливой стоимости на Уровне1.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банка обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляла 544,673 тыс. руб. с коэффициентом 29.24%.

По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляла 398,386 тыс. руб. с коэффициентом 19.45%.

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и капитала.

Структура капитала Банка представлена капиталом акционеров, который включает уставный капитал, эмиссионный доход и нераспределенная прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Совет директоров Банка регулярно анализирует структуру капитала, по крайней мере, раз в полугодие. В рамках такой оценки Совет директоров рассматривает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основании рекомендаций Совета директоров Банк поддерживает сбалансированность общей структуры капитала.

В соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки обязаны выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска («обязательный норматив капитала»), на уровне выше установленного минимального. По состоянию на 31 декабря 2010 года данный минимальный уровень составлял 10%.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2009 годом.

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Не все контрагенты, с которыми работает Банк, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств. Банком разработаны внутренние модели, позволяющие определять оценку кредитных рисков путем определения категории качества ссуды, основанные на всестороннем комплексном анализе хозяйственно-финансовой деятельности заемщика, кредитной истории, качестве обеспечения.

С помощью данной методологии определяется категория качества заемщика и обеспечения кредита. Данная система основана на модели, формирующей оценку финансового состояния заемщика на основании анализа его основных финансовых показателей с возможностью несущественных корректировок в случае недостаточной объективности анализа. Данный метод позволяет присвоить категории качества кредита на основании следующих критериев: рыночные показатели заемщика, деловая репутация, кредитная история, прозрачность и достоверность информации, информация о деятельности и бизнес-среде, в которой ведется деятельность, взаимоотношения между Банком и заемщиком, финансовое положение заемщика, виды деятельности и предоставленное обеспечение. Наиболее важными критериями являются финансовое положение и виды деятельности заемщика. Таким образом, модель дает общую оценку заемщика и кредита.

Анализ оценки заемщика был разработан Банком для оценки и принятия решений о предоставлении ссуд. При анализе учитываются основные показатели деятельности заемщика: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество менеджмента, целевое использование, местоположение, кредитная история, обеспечение и т.д.

В основе методологии оценки заемщиков, являющихся физическими лицами, лежат следующие критерии: образование, работа, финансовое положение, кредитная история, имущество, принадлежащее заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный лимит кредитования. Максимальный размер кредита рассчитывается с использованием коэффициента долговой нагрузки на заемщика.

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитным комитетом и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента и Кредитными службами подразделений.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии и гарантии. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Неттинг	Обеспечение	31 декабря 2010 года Чистый размер кредитного риска
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	610,206	-	-	610,206
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19,016	-	-	19,016
Средства в банках	520,362	-	-	520,362
Средства, предоставленные клиентам	2,100,236	(751,892)	(1,325,864)	22,480
Прочие финансовые активы	2,326	-	-	2,326
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	5,971	-	-	5,971
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	86,817	-	-	86,817

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Неттинг	Обеспечение	31 декабря 2009 года Чистый размер кредитного риска
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	485,514	-	-	485,514
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28,136	-	-	28,136
Средства в банках	304,375	-	-	304,375
Средства, предоставленные клиентам	1,891,077	(757,251)	(1,117,122)	16,704
Прочие финансовые активы	234	-	-	234
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	24,498	-	-	24,498
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	6,626	-	-	6,626

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, and Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BVB. Финансовые активы с рейтингом ниже BVB относятся к спекулятивному уровню.

- Рейтинг I – операция стандартного качества; низкая вероятность дефолта по операции в связи со стабильным финансовым положением заемщика, имеющим денежные потоки, достаточные для удовлетворения требований по анализируемой операции;
- Рейтинг II – операция стабильного качества; средняя вероятность дефолта в связи с приемлемым качеством денежных потоков заемщика; финансовое положение заемщика и выполнение им бизнес-планов требуют более пристального мониторинга;
- Рейтинг III – операция низкого качества; высокая вероятность дефолта в связи с плохим финансовым положением заемщика и отсутствием или низким качеством обеспечения;
- Рейтинг IV – невозмещаемые кредиты, которые могут быть взысканы путем обращения в суд, предъявления требований к поручителям или реализации обеспечения, однако ожидаемые результаты данных процедур неясны.

Банк не заключает сделки с первоначальными рейтингами III и IV.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов средства в Центральном банке Российской Федерации составляли 610,206 тыс. руб. и 485,514 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2010 и 2009 годах соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Ниже представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	610,206	-	-	610,206
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	2,994	-	16,022	-	-	19,016
Средства в банках	-	1,092	49,496	329,518	-	140,256	520,362
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	2,326	2,326
						Ссуды, предоставленные клиентам	
Рейтинг I							110,013
Рейтинг II							1,990,223
							2,100,236

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 года Итого (тыс. руб.)
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	485,514	-	-	485,514
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	2,910	-	15,526	-	9,700	28,136
Средства в банках	-	86,439	120,775	57,831	-	39,330	304,375
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	234	234
						Ссуды, предоставленные клиентам	
Рейтинг I							4,265
Рейтинг II							1,863,119
Рейтинг III							23,693
							1,891,077

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	620,482	-	-	620,482
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19,016	-	-	19,016
Средства в банках	291,004	50,595	178,763	520,362
Ссуды, предоставленные клиентам	2,100,236	-	-	2,100,236
Прочие финансовые активы	2,326	-	-	2,326
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,033,064	50,595	178,763	3,262,422
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Основные средства	2,078	-	-	2,078
Прочие активы	19,718	-	-	19,718
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	21,796	-	-	21,796
ИТОГО АКТИВЫ	3,054,860	50,595	178,763	3,284,218
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	176,915	-	1,332,800	1,509,715
Средства клиентов	90,410	220	372,696	463,326
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	760,055	760,055
Прочие финансовые обязательства	4,901	-	-	4,901
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	272,226	220	2,465,551	2,737,997
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Прочие обязательства	1,548	-	-	1,548
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,548	-	-	1,548
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	273,774	220	2,465,551	2,739,545
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,781,086	50,375	(2,286,788)	

	ОЭСР	не-ОЭСР	2009 года Итого	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	500,772	-	-	500,772
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28,136	-	-	28,136
Средства в банках	49,227	207,213	47,935	304,375
Ссуды, предоставленные клиентам	1,891,077	-	-	1,891,077
Прочие финансовые активы	234	-	-	234
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,469,446	207,213	47,935	2,724,594
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Основные средства	789	-	-	789
Прочие активы	25,595	-	-	25,595
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	26,384	-	-	26,384
ИТОГО АКТИВЫ	2,495,830	207,213	47,935	2,750,978
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	6,499	-	1,030,372	1,036,871
Средства клиентов	164,919	4	384,383	549,306
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	760,897	760,897
Прочие обязательства	3,476	-	-	3,476
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	174,894	4	2,175,652	2,350,550
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Прочие обязательства	2,042	-	-	2,042
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,042	-	-	2,042
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	176,936	4	2,175,652	2,352,592
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,318,894	207,209	(2,127,717)	

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активами и пассивами контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное соответствие невозможно для банков в связи с разнообразием кредитных операций и операций фондирования. Не приведенная в соответствие позиция может привести к увеличению прибыльности, но также может повысить риск убытков. Сроки погашения активов и обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

Как правило, в Российской Федерации не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях пролонгации по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, представленных в приведенных таблицах.

Реализация финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, зависит от конъюнктуры на финансовом рынке.

В основном, по всем процентным активам и процентным обязательствам Банка используется фиксированная ставка процента.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2010 и 2009 годов по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активы и обязательства, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения. Предполагается, что датой погашения определенных активов, которые не имеют контрактной даты погашения, например, конкретных долгосрочных активов, является дата ожидаемой реализации активов.

ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблицах ниже по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов.

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка, %	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10.08%	19,016	-	-	-	-	-	19,016
Средства в банках	2.5%	196,368	91,816	80,297	-	-	-	368,481
Ссуды, предоставленные клиентам	12.4%	-	543,153	1,522,267	4,717	30,099	-	2,100,236
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		215,384	634,969	1,602,564	4,717	30,099	-	2,487,733
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации		560,805	-	-	-	-	59,677	620,482
Средства в банках		151,881	-	-	-	-	-	151,881
Прочие финансовые активы		2,326	-	-	-	-	-	2,326
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		930,396	634,969	1,602,564	4,717	30,099	59,677	3,262,422
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Основные средства		-	-	-	-	-	2,078	2,078
Прочие активы		11,460	8,258	-	-	-	-	19,718
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		11,460	8,258	-	-	-	2,078	21,796
ИТОГО АКТИВЫ		941,856	643,227	1,602,564	4,717	30,099	61,755	3,284,218
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	4.6%	638,502	194,821	458,986	-	-	-	1,292,309
Средства клиентов	6.4%	-	-	310,397	2,252	-	-	312,649
Выпущенные долговые ценные бумаги	3%	-	421,281	338,774	-	-	-	760,055
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		638,502	616,102	1,108,157	2,252	-	-	2,365,013
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков		217,406	-	-	-	-	-	217,406
Средства клиентов		150,677	-	-	-	-	-	150,677
Прочие обязательства		4,901	-	-	-	-	-	4,901
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,011,486	616,102	1,108,157	2,252	-	-	2,737,997
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Прочие обязательства		1,548	-	-	-	-	-	1,548
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,548	-	-	-	-	-	1,548
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,013,034	616,102	1,108,157	2,252	-	-	2,739,545
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(81,090)	18,867	494,407	2,465	30,099	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(423,118)	18,867	494,407	2,465	30,099	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(423,118)	(404,251)	90,156	92,621	122,720	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		(13%)	(12%)	3%	3%	4%	-	-

	на эффе- ктив- ная процент- ная ставка, %						установлен	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8.8%	28,136	-	-	-	-	-	28,136
Средства в банках	2.82%	93,794	-	-	-	-	-	93,794
Ссуды, предоставленные клиентам	17.50%	487,839	388,157	995,721	2,421	16,939	-	1,891,077
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		609,769	388,157	995,721	2,421	16,939	-	2,013,007
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации за минусом обязательных резервов		447,921	-	-	-	-	52,851	500,772
Средства в банках		210,581	-	-	-	-	-	210,581
Прочие финансовые активы		234	-	-	-	-	-	234
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		1,268,505	388,157	995,721	2,421	16,939	52,851	2,724,594
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Основные средства		-	-	-	-	-	789	789
Прочие активы		25,595	-	-	-	-	-	25,595
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		25,595	-	-	-	-	789	26,384
ИТОГО АКТИВЫ		1,294,100	388,157	995,721	2,421	16,939	53,640	2,750,978
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	4%	685,146	93,757	2,178	-	-	-	781,081
Средства клиентов	5.9%	7,537	-	303,076	-	-	-	310,613
Выпущенные долговые ценные бумаги	0.6%	-	-	760,897	-	-	-	760,897
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		692,683	93,757	1,066,151	-	-	-	1,852,591
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков		255,790	-	-	-	-	-	255,790
Средства клиентов		238,693	-	-	-	-	-	238,693
Прочие обязательства		3,476	-	-	-	-	-	3,476
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,190,642	93,757	1,066,151	-	-	-	2,350,550
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Прочие обязательства		2,042	-	-	-	-	-	2,042
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,042	-	-	-	-	-	2,042
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,192,684	93,757	1,066,151	-	-	-	2,352,592
Разница между финансовыми активами и обязательствами		77,863	294,400	(70,430)	2,421	16,939		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(82,914)	294,400	(70,430)	2,421	16,939		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(82,914)	211,486	141,056	143,477	160,416		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		(3%)	8%	5%	5%	6%		

по финансовым обязательствам Банка и забалансовым обязательствам исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

Общие недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам Банка на 31 декабря 2010 и 2009 годов представлены ниже:

	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2010 года Итого
НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	855,958	539,609	119,683	-	-	-	1,515,250
Средства клиентов	139,398	-	328,505	-	-	-	467,903
Выпущенные долговые ценные бумаги		155,871	611,128	-	-	-	766,999
Прочие обязательства	4,901	-	-	-	-	-	4,901
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	5,971	-	-	-	-	-	5,971
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	86,817	-	-	-	-	-	86,817

	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2009 года Итого
НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	927,718	143,805	3,257	-	-	56,675	1,131,455
Средства клиентов	246,089	-	-	321,798	-	-	567,887
Выпущенные долговые ценные бумаги	187,223	396,757	181,483	-	-	-	765,463
Прочие обязательства	3,476	-	-	-	-	-	3,476
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	24,498	-	-	-	-	-	24,498
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	6,626	-	-	-	-	-	6,626

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками по сравнению с 2009 годом в Банке не произошло.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Казначейство отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. активы и обязательства Банка не были подвержены чувствительности к изменению процентных ставок, так как все активы, по которым начисляются проценты, были размещены на условиях уплаты процентов по фиксированной процентной ставке.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения его соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 30.4769 руб.	Евро 1 Евро = 40.3331 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации за минусом обязательных резервов	612,248	4,460	3,774	-	620,482
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19,016	-	-	-	19,016
Средства в банках	194,991	227,841	59,067	38,463	520,362
Ссуды, предоставленные клиентам	270,539	1,829,697	-	-	2,100,236
Прочие финансовые активы	66	2,260	-	-	2,326
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,096,860	2,064,258	62,841	38,463	3,262,422
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Основные средства	2,078	-	-	-	2,078
Прочие активы	19,718	-	-	-	19,718
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	21,796	-	-	-	21,796
ИТОГО АКТИВЫ	1,118,656	2,064,258	62,841	38,463	3,284,218
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	765,574	686,679	9,107	48,355	1,509,715
Средства клиентов	126,731	324,459	5,185	6,951	463,326
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	760,055	-	-	760,055
Прочие обязательства	4,901	-	-	-	4,901
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	897,206	1,771,193	14,292	55,306	2,737,997
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Прочие обязательства	1,548	-	-	-	1,548
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,548	-	-	-	1,548
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	898,754	1,771,193	14,292	55,306	2,739,545
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	219,902	293,065	48,549	(16,843)	

США 1 Евро =
1 доллар 43.3883 руб.
США =
30.2442 руб.

валюта 2009 года
Итого

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	500,772	-	-	-	500,772
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28,136	-	-	-	28,136
Средства в банках	30,990	250,280	11,445	11,660	304,375
Ссуды, предоставленные клиентам	346,095	1,544,982	-	-	1,891,077
Прочие финансовые активы	234	-	-	-	234
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	906,227	1,795,262	11,445	11,660	2,724,594

НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:

Основные средства	789	-	-	-	789
Прочие активы	25,395	200	-	-	25,595
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	26,184	200	-	-	26,384

ИТОГО АКТИВЫ

932,411	1,795,462	11,445	11,660	2,750,978
----------------	------------------	---------------	---------------	------------------

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	331,665	697,985	8	7,213	1,036,871
Средства клиентов	194,584	346,772	4,792	3,158	549,306
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	760,897	-	-	760,897
Прочие обязательства	3,089	352	35	-	3,476
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	529,338	1,806,006	4,835	10,371	2,350,550

НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

Прочие обязательства	2,042	-	-	-	2,042
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,042	-	-	-	2,042

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

531,380	1,806,006	4,835	10,371	2,352,592
----------------	------------------	--------------	---------------	------------------

ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ

401,031	(10,544)	6,610	1,289	
----------------	-----------------	--------------	--------------	--

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Руб./доллар	Руб./доллар	Руб./доллар	Руб./доллар
	США	США	США	США
	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на прибыль до налогообложения	893,174	(893,174)	(31,889)	31,889
Влияние на капитал	714,539	(714,539)	(25,512)	25,512

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Руб./евро	Руб./ евро	Руб./евро	Руб./ евро
	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на прибыль до налогообложения	195,813	(195,813)	28,680	(28,680)
Влияние на капитал	156,651	(156,651)	22,944	(22,944)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
ул. Лесная, д. 5
Москва, 125047
Россия

Тел.: +7 (495) 787 06 00
Факс: +7 (495) 787 06 01
www.deloitte.ru

Member
of Deloitte Touche Tohmatsu Limited